

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2019					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.2871	
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	23,684,157.38	148,631,753.32		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	66,067.09	414,967.98		
3	Prepagos	4,771.67	30,000.00		
4	Pagos totales	64,419.91	405,049.73		
5	Amortización por Convenio	118.30	675.04		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	22,620.87	142,219.67		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Quita	0.00	0.00		
10	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	23,526,159.54	147,911,317.65		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	66,067.09	414,967.98		
13	Pre-pagos de Principal	4,771.67	30,000.00	69,191.58	
14	Pagos totales	64,419.91	405,049.73		
15	Amortización por Convenio	118.30	675.04		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00	NO SE CONSIDERA	
17	Monto total de pago de Principal	135,376.97	850,692.75		
18	Intereses Ordinarios	105,319.23	662,152.51	105,541.56	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	222.34	1,397.84		
20	Intereses Moratorios	2,721.73	17,111.77		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	27.93	175.57		
22	Comisión administración	20,844.12	131,049.08	20,917.85	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	73.73	463.55		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,294.11	77,294.29		
25	Cobertura	-2,667.24	-16,769.18		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	14,961.34	94,063.46		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	21.39	134.49		
28	Seguro Vida	6,585.14	41,401.45	6,607.12	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	21.97	138.15		
30	Seguro Desempleo	453.33	2,850.12	744.94	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	742.49	4,668.13	744.94	
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	2.44	15.35		
34	Comisión Conservación	274.64	1,726.69		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	94.11	591.65		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	213.32	1,341.16		
39	Importe Diferido Abono	532.99	3,350.99		
40	Total de Depósitos en el Periodo	288,062.57	1,810,642.40		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,294.11	77,294.29		
42	Cobertura total a pagar SHF	10,555.28	66,362.10		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	2,782.51	17,493.95		
44	Saldo a favor SHF	15,076.62	94,788.24		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,337.79	83,856.05		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	172	9,669,234.29	41.10%	
47	1-30 DIAS	20	1,109,486.46	4.72%	
48	31-60 DIAS	11	715,646.05	3.04%	
49	61-90 DIAS	11	643,764.79	2.74%	
50	MÁS DE 90 DIAS	136	11,388,026.45	48.41%	
51	TOTALES	350	23,526,158.03	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	214	9	127	350
53	Saldo Insoluto en UDIS	12,138,131.59	394,262.59	10,993,763.86	23,526,158.03
54	Porcentaje total de cartera	51.59%	1.68%	46.73%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	33.00	15,734,850.21		
56	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
58	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	33.00	15,734,850.21		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	9.00	4,341,599.63		
62	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
64	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
65	Saldo Final de Dación en Pago	9.00	4,341,599.63	20,076,449.84	42.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	351			
67	Créditos prepagados totalmente	1			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	350			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	69,191.58			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.27%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.29%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.46%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.24%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	46.73%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,185			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			